

---

Avances del proceso de bancarización en el mundo. La inclusión como tarea pendiente

Por: Francisco Delgado Rodríguez  
20/03/2025



El uso masivo de pasarelas de pago electrónico es un proceso de alcance mundial, que llegó para quedarse. Incluso, constituye un indicador del nivel de desarrollo que la sociedad y los procesos económicos han alcanzado, forma parte vital de la denominada digitalización de la sociedad. En términos coloquiales esto significa que, a menor uso de efectivo, más desarrollo.

Desde luego que el desarrollo económico supone muchas cosas más, pero la intensa creación de infraestructura en comunicaciones, la extensión del comercio electrónico y la masificación de pasarelas de pago, contribuyen a dar este tipo de saltos, más allá del desarrollo tecnológico concreto de cada país.

A pesar de lo anterior, también en este asunto las profundas diferencias sociales, las desigualdades que crecen exponencialmente en las sociedades capitalistas, se expresan básicamente por el grado de inclusión que esta temática alcanza.

El carácter privado como forma predominante de organizar el sistema bancario, es directamente proporcional al grado de inclusión, aunque en algunos países se observan avances para una mayor articulación entre los diferentes servicios bancarios digitalizados, de manera de ampliar la base de clientes.

Este asunto, es bueno reiterarlo, emerge como vital para que se produzcan avances significativos en el proceso de digitalización. Resulta prácticamente imposible que se masifiquen las formas de pago electrónico, por caso, en el amplísimo sector del comercio de bienes y servicios, si cada cliente está asociado a un banco diferente y no se cuenta con plataformas integradoras.

En el caso de los países desarrollados capitalistas, la inclusión varía según el enfoque del sistema financiero, así como las regulaciones establecidas para su operación en el espacio digital. En general, existe una alta interoperabilidad entre diferentes entes bancarios, que se facilita por la existencia de tarjetas universalmente admitidas, como Visa y Mastercard, así como sistemas de integración y de verificación de legalidad de las transacciones como el SWIFT <sup>(1)</sup> o el SEPA <sup>(2)</sup>.

No obstante, la lógica competencia comercial intra bancaria conspira muchas veces contra un flujo más expedito, las transferencias no suelen ser instantáneas, mucho menos que estén centralizadas.

El caso más paradójico de lo anterior se aprecia en los Estados Unidos. Aquí tiene un amplio uso el denominado sistema Zelle, de servicios a terceros, adoptado por bancos como el Bank of America, el JPMorgan Chase Bank, o el Wells Fargo, entre otros, que permite transferencias rápidas. Pero no todos los bancos usan este tipo de servicios, por lo que las transacciones entre instituciones financieras no afiliadas pueden demorar días, obstaculizando en la práctica un avance mayor de estos procesos digitales.

La Unión Europea, Japón y Gran Bretaña presentan mayores progresos en materia de interconexión bancaria, en comparación con Estados Unidos, empleando sistemas como el mencionado SEPA, o iniciativas como el TIPS<sup>(3)</sup> que habilitan pagos instantáneos, con independencia de la filiación bancaria. En Japón se ha extendido el llamado Zengin System<sup>(4)</sup> y en Gran Bretaña es de uso común el BACS<sup>(5)</sup> para mover electrónicamente el dinero entre diversas entidades bancarias, sobre todo pago de nóminas, pensiones y facturas.

La República Popular China presenta, sin lugar a dudas, los mecanismos de pago por pasarelas electrónicas más avanzados del planeta. Los expertos califican la inclusión aquí de excepcionalmente alta, con la implementación de las populares plataformas WeChat Pay y Alipay, que suponen un ecosistema prácticamente universal, por encima de las limitaciones de los bancos individuales.

En cuanto a América Latina, se observan algunos avances aunque dispares, en los esfuerzos por una mayor inclusión bancaria. En los ejemplos de mayor progreso, tempranamente se dieron cuenta que para masificar esta digitalización, había que superponerse sobre la lógica privada y competitiva imperante.

Está la experiencia en Brasil con el uso del sistema PIX, de dominio del Banco Central de Brasil, puesto en marcha en el 2020, que habilita las transferencias y pagos instantáneos de forma permanente, participando en este más de 800 instituciones, logrando procesar, al cierre de febrero del 2025 el 80%, una interoperabilidad casi total. Algo parecido funciona en México, mediante el SPEI<sup>(6)</sup>, que tiene como limitante su uso solo a quienes tienen cuenta bancaria, aunque existen otros sistemas menos extendidos, como el denominado Mercado de Pago, que integra la interconexión entre usuario bancarizados y no bancarizados.

En otros países de la región norteamericana como Perú o Colombia, el desarrollo es más limitado. Por caso Perú, donde la llamada Billetera Móvil ha tenido una adopción muy baja, o Colombia, que operan billeteras digitales inclusivas pero aún con un discreto despliegue.

En Cuba los niveles de integración son de los más significativos del mundo, ampliamente reconocido por autores y prensa especializada, que aborda el tema de la inclusión. Lógicamente destacan el carácter estatal de la banca cubana, es decir, que al ser de todos los cubanos, su interrelación e interoperabilidad fluye naturalmente.

El tema de la inclusión se presenta entonces como emblemático. Ya se vio, en regiones como la Unión Europea, Japón o Brasil, se van imponiendo mecanismos supra bancarios. ¿Cuánto afectará esto la sacrosanta propiedad privada sobre los sistemas financieros?. O ¿cuánto dicha naturaleza privada impide un desarrollo más acelerado? Son las contradicciones del sistema capitalista, por una parte, necesitan facilitar el mayor flujo comercial posible y por el otro, garantizar la mencionada competencia interbancaria.

En resumen, visto en perspectiva, el caso de la inclusión en mecanismos de pago electrónico fluidos, se enfrenta el mismo problema que el marxismo previó respecto a cómo las formas de propiedad, pueden obstaculizar el desarrollo de las fuerzas productivas.

## NOTAS

- 1- Swift: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. Conecta a más de 11,000 instituciones financieras en 200 países, permitiendo una cooperación y eficiencia en el sistema financiero global.
- 2- SEPA: Sistema Europeo de Pagos, por sus siglas en inglés: Single Euro Payments Area
- 3- TIPS: Target Instant Payment Settlement
- 4- Zengin System. Sistema de telecomunicaciones de datos financieros utilizado por los bancos japoneses para la transferencia de fondos nacionales.
- 5- BACS: Bankers' Automated Clearing Services (inglés). Servicios Automatizados de Compensación Bancaria

6- SPEI. Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios

---